



Банк России



НЕДИСКРИМИНАЦИОННЫЙ ДОСТУП К ДАННЫМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Отчет об итогах публичного обсуждения доклада
для общественных консультаций

Москва
2020

Доклад для общественных консультаций «Недискриминационный доступ к данным физических лиц на финансовом рынке» (далее – Доклад) был подготовлен с целью обсуждения с профессиональным сообществом подходов к внедрению на финансовом рынке принципа недискриминационного доступа к данным физических лиц и конкретных мер по его обеспечению. В качестве ключевых мер было предложено:

- 1) ввести институт информационного агента, обязывающий операторов предоставлять доступ к ранее монетизированным данным на схожих коммерческих условиях;
- 2) ослабить регуляторные барьеры и устранить пробелы регулирования, мешающие распределению информации о гражданине на финансовом рынке.

В ходе публичного обсуждения в Банк России поступило 10 письменных заключений, в том числе консолидированные позиции, содержавшие предложения множества участников финансового рынка. Мнения по Докладу высказали кредитные и микрофинансовые организации, бюро кредитных историй (далее – БКИ), объединения участников финансового рынка (в том числе объединения участников фондового рынка и участников сегмента платежей и переводов), а также объединения участников рынка больших данных (Ассоциация больших данных).

Одновременно на площадке Ассоциации банков России было проведено тематическое заседание Комитета по банковскому законодательству с участием представителей отрасли, в рамках которого участники обменялись мнениями по затронутым в Докладе вопросам. Данные вопросы были вынесены на обсуждение проектной группы Ассоциации банков России для разработки изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных.

По результатам анализа и обобщения мнений по Докладу отмечен широкий отклик профессионального сообщества на предложенные к обсуждению меры, а также большое количество предложений, поступивших в форме обратной связи. В полученных отзывах было отмечено, в частности, что в Докладе корректно обозначены актуальные проблемы в сфере доступа к данным:

- для финансового рынка: ограниченные возможности легитимного доступа к персональным данным; неправомерный доступ недобросовестных лиц к данным; сложности оперативного доступа к релевантным данным информационных систем государственных органов;
- для физических лиц: отсутствие простой, понятной модели предоставления и отзыва согласия с возможностью использования дистанционных каналов и «единого окна» для управления согласиями.

Многие организации указывали на важность доступности для участников финансового рынка государственных данных (в том числе Пенсионного фонда Российской Федерации, ФНС России, ФССП России, органов записи актов гражданского состояния и других).

Ряд кредитных организаций также указал, что отсутствие информации о клиенте негативно влияет не только на качество кредитного портфеля, но и на иные показатели деятельности финансовых организаций с учетом того, что информация является одним из ресурсов, используемых организацией в своей повседневной деятельности.

Помимо этого, в полученных ответах содержались подтверждения тезиса Доклада о том, что для некрупных участников финансового рынка актуально создать возможность получения информационных продуктов, основанных на обработке данных физических лиц, по принципу «единого окна» и на доступных условиях (без необходимости поддержания множества договоров и технологического процесса обработки больших массивов данных). Не все финансовые организации имеют релевантный опыт и возможности для самостоятельной обработки больших массивов данных – подобная деятельность требует значительных финансовых вложений и наличия соответствующих специалистов, инфраструктуры и вычислительных мощностей. Более того, некоторые участники финансового рынка указали, что текущее положение вещей является одной из наиболее важных проблем в сфере конкуренции на рынке банковских услуг.

В ходе очных обсуждений Доклада большое внимание вызвали вопросы оптимизации процессов получения и передачи согласий физических лиц на обработку их персональных данных, в том числе вопросы обмена данными внутри групп и холдингов, а также делегирования процесса получения

согласий и построения так называемых «цепочек передачи согласий». Помимо этого, участниками рынка был поддержан тезис Доклада о том, что, несмотря на принципиальную важность наличия согласия гражданина в системе обработки данных о нем, требования к форме его согласия на передачу данных, а также процедура такой передачи в некоторых случаях не формализованы, что представляется проблемой для развития цифровых и дистанционных услуг на финансовом рынке.

Действующее законодательство содержит возможность для оператора поручать обработку персональных данных третьему лицу (то есть привлекать так называемого «*data processor*»); часть 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»), однако, как указывают участники рынка, отдельные вопросы остаются неразрешенными или нуждаются в дополнительной проработке.

В поступивших ответах содержались указания на то, что предложения, сформированные в Докладе, – это шаг к возможности развития смежных цифровых сервисов на основе платежной информации.

При этом профессиональное сообщество высказало озабоченность:

- рисками усложнения существующей системы оборота информации за счет регламентации статуса информационного агента (в том числе из-за увеличения числа посредников в этой системе);
- возможными рисками информационной безопасности из-за концентрации данных у посредников;
- репутационными последствиями от получения статуса информационного агента, так как это может привлечь повышенное внимание пользователей к использованию их данных в коммерческих целях и сформировать заведомо негативное отношение к подобным агентам.

Результаты обработки поступивших позиций и проведенных очных обсуждений с экспертным сообществом и участниками финансового рынка показывают, что с учетом перспектив развития существующей системы обмена информацией и устранения обнаруженных барьеров на данном этапе введение института информационного агента для операторов данных может не потребоваться. Дальнейшее развитие недискриминационного доступа к данным физических лиц на финансовом рынке предлагается осуществлять в первую очередь по следующим направлениям:

- снять обнаруженные барьеры для оборота информации и способствовать совершенствованию уже существующих механизмов и процессов, что положительно скажется на развитии недискриминационного доступа к данным без внедрения института информационного агента;
- усилить факторы, стимулирующие развитие практик обмена данными в легальном поле и сокращающие (устраняющие) преимущества от использования недобросовестных практик. В частности, мероприятия, направленные на устранение неопределенностей, возникающих при трактовании профильных норм, а также на «закрытие» возможных пробелов регулирования. Это позволит перевести адекватные, клиентоориентированные и ответственные практики обмена данными из «серой» зоны в «белую», ослабив одновременно с этим преимущества оппортунистически настроенных игроков, действующих также в «серой» зоне, но не берущих на себя ответственность перед потребителем и не учитывающих интересов последнего.

Настоящий материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка Банка России.

Фото на обложке: А. Платонов, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020